

**PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN  
METODE *RISK BASED BANK RATING* PADA PD. BPR BANK  
KARANGANYAR TAHUN 2014 - 2016**



**TUGAS AKHIR**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Ahli Madya Pada Program Studi Diploma 3 Keuangan Dan Perbankan**

**Oleh :**

**Surya Adi Saputra  
NIM. F3614095**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA 3 KEUANGAN DAN PERBANKAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA**

**2017**

## ABSTRAK

### **PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN MENGGUNAKAN METODE *RISK BASED BANK RATING* PADA PD BPR BANK KARANGANYAR TAHUN 2014 – 2016**

**Surya Adi Saputra**  
**NIM. F3614095**

Penulisan Tugas Akhir ini dilatar belakangi oleh berkembangnya sistem penilaian tingkat kesehatan bank, yaitu sistem penilaian RBBR. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan PD BPR Bank Karanganyar tahun 2014 – 2016 menggunakan metode RBBR. Rasio – rasio yang digunakan dalam metode ini antara lain adalah *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earning*, dan *capital*. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode kualitatif deskriptif yaitu suatu mekanisme kerja penelitian yang mengandalkan uraian deskriptif kalimat yang disusun secara sistematis mulai dari pengumpulan data hingga menafsirkan dan melaporkan hasil penelitian. Penulis melakukan pengamatan dan pengumpulan data secara langsung dari objek penelitian yaitu PD BPR Bank Karanganyar selama kegiatan magang. Penulis memperoleh data berupa laporan keuangan tahun 2014 – 2016 serta memperoleh informasi terkait RBBR dari sumber daya manusia yang dimiliki PD BPR Bank Karanganyar. Selain itu penulis juga menggunakan referensi dari berbagai sumber yang terkait dengan masalah tersebut. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) peringkat kesehatan bank pada PD BPR Bank Karanganyar pada tahun 2014 memperoleh predikat Cukup Sehat atau PK 3. (2) peringkat kesehatan bank PD BPR Bank Karanganyar pada tahun 2015 memperoleh predikat Cukup Sehat atau PK 3. (3) Peringkat kesehatan bank yang dihasilkan PD BPR Bank Karanganyar pada tahun 2016 adalah Cukup Sehat atau PK 3. Walaupun dari tahun 2014 – 2016 peringkat yang didapat selalu sama akan tetapi PD BPR selalu mengalami perkembangan yang baik. Hal itu ditunjukkan dengan perkembangan beberapa indikator yang mencolok yaitu NPL yang selalu menurun dari 11.91% ke 5.45%, BOPO yang semakin menurun dari 96.93% ke 94.27% dan ROA yang selalu naik 0.06% ke 0.43%. sehingga PD BPR Bank Karanganyar perlu mempertahankan strategi mereka dalam meningkatkan kesehatan bank mereka seperti Kredit Cepat, menyasar nasabah pinggiran dan pemberian hadiah, undian serta *cash back*.

Kata kunci :Kesehatan Bank, *Risk Based Bank Rating* (RBBR), PD. BPR Bank Karanganyar

## **ABSTRACT**

### **HEALTH LEVEL ASSESSMENT OF BANK USING RISK BASED BANK RATING METHOD ON PD BPR BANK KARANGANYAR IN THE YEAR OF 2014-2016**

**Surya Adi Saputra**  
**NIM. F3614095**

The background of writing this final task is based from assessment system of health level bank, namely RBBR assessment system. The purpose of this research is to find out health level of PD BPR Bank Karanganyar in year 2014-2016 using RBBR method. The ratios which used on this method were Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, and Capital. This research applied descriptive-qualitative method where the systematic of writing based on descriptive data systematically compiled from data collecting, data interpreting and report the research results. To collect the data, the author did direct observation to the research object in PD BPR Bank Karanganyar during internship activity. The data of this research in the form of financial statement in the year of 2014-2016, also information related to RBBR from human resources who work at PD BPR Bank Karanganyar. In addition, the author also used references from various sources related to this research. The research result showed that (1) the health level of bank on PD BPR Karanganyar in the year of 2014 gained quite health predicate or PK 3; (2) the health level of bank on PD BPR Karanganyar in the year of 2015 gained quite health predicate or PK 3; (3) the health level of bank on PD BPR Karanganyar in the year of 2016 gained quite health predicate or PK 3. Even though the level gained from the year of 2014-2016 always same but the development of PD BPR is always good. It is shown from the development of some significant indicators that is NPL decreasing from 11.91% to 5.45%, BOPO decreasing from 96.93% to 94.27% and ROA increasing from 0.06% to 0.43% so based on that PD BPR Bank Karanganyar need to maintain their strategy in increasing the health of bank, like Fast Credit, targeting suburban customers, lottery prize and cash back.

**Keywords:** Health Level of Bank, Risk Based Bank Rating (RBBR), PD. BPR Bank Karanganyar

## HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul :

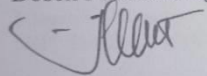
**PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN  
METODE *RISK BASED BANK RATING* PADA PD BPR BANK  
KARANGANYAR TAHUN 2014 - 2016**

Disusun oleh :

Nama : Surya Adi Saputra  
NIM : F3614095

Disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan di hadapan Penguji Tugas Akhir  
Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 21 Juni 2017  
Dosen Pembimbing,



Johadi, S.E., M.Sc.  
NIP. 1980091420151201

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul :

**PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN  
METODE *RISK BASED BANK RATING* PADA PD BPR BANK  
KARANGANYAR TAHUN 2014 - 2016**

Telah disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir

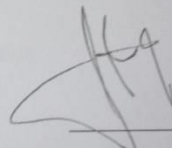
Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Surakarta, 2017

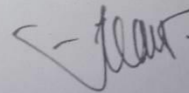
Tim Penguji Tugas Akhir

Nugroho Saputro, S.E., M.Ec. Dev  
NIP. 1982021420160301



Penguji

Johadi, S.E., M.Sc.  
NIP. 1980091420151201



Pembimbing

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta :

Nama : Surya Adi Saputra  
NIM : F3614095  
Program Studi : Diploma 3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Tugas Akhir : Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode *Risk Based Bank Rating* Pada PD. BPR Bank Karanganyar Tahun 2014 - 2016

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir yang saya susun ini adalah benar – benar merupakan hasil karya sendiri, dan bukan merupakan hasil jiplakan atau saduran dari karya orang lain.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar akademik.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Surakarta, Juni 2017

Mohasiswa  
**METERAI TEMPEL**  
ZK662AEF032630  
**6000**  
SHANABUSURAN  
Surya Adi Saputra  
NIM. F3614095

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO :**

Tidak ada hal yang sia - sia

(Penulis)

Kunci sukses adalah bahagia. Kunci bahagia adalah syukur.

Jadi, kunci sukses adalah bersyukur kepada Allah Swt.

(Annida El-Husna)

Evaluasi adalah proses penentuan sejauh mana tujuan pendidikan telah tercapai.

(Tyler)

Karya ini dipersembahkan kepada :

- Kedua orang tua, adik, dan kakak saya yang telah memberikan dukungan moral dan material.
- Teman-teman seperjuangan di Diploma 3 Keuangan dan Perbankan FEB UNS.
- Dan untuk almamater tercinta

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga Laporan Tugas Akhir dengan Judul **Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode *Risk Based Bank Rating* Pada PD BPR Bank Karanganyar Tahun 2014 - 2016** ini dapat diselesaikan dengan baik. Tugas Akhir ini membahas secara rinci mengenai bagaimana tingkat kesehatan bank menggunakan indikator *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earning*, dan *Capital* di PD. BPR Bank karanganyar.

Laporan Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Dalam kesempatan ini penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang membantu penyusunan laporan Tugas Akhir ini:

1. Dr. Hunik Sri Runing selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Drs. Kresno Sarosa Pribadi selaku Ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan FEB UNS.
3. Johadi, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang selama ini telah meluangkan waktu untuk membimbing, menguji dan memberi arahan/saran/ masukan kepada penulis dalam penulisan Tugas Akhir.



4. Sudarusnan, S.E. selaku Direktur Utama dan Arie R. Sulistyanto, S. Sos. selaku Kepala Bagian Umum serta seluruh staf/karyawan PD. BPR Bank Karanganyar yang telah memberikan bimbingan, informasi, dan data yang dibutuhkan untuk penulisan Tugas Akhir.
5. Kedua orang tua kakak dan adik yang memberikan dukungan serta do'a.
6. Keluarga kecil masa kuliah Ratna Dwi Kurniawati, Taufik Hidayat, Naufal Ikko Praditya, Susi Wardani, Dhukha ikhwan dan Pradika Arif Anggara Putra serta teman satu angkatan D3 Keuangan Perbankan 2014 yang selalu memberikan dukungan.
7. Team Horrow, Arga Aditama Enggar Hartanto, Antonius Bravura Lintang Perdana, Handika Adi Setiawan, Hamid Nur Ikhsan, Cahyo Dwi Nugroho, Sony Andrian dan Sareh Prasetyotomo yang selalu memberi do'a dan dukungan.
8. Semua pihak yang telah membantu penyusunan Tugas Akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya atas kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga karya sederhana ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surakarta, Juni 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACK.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
HALAMAN PERNYATAAN .....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR GRAFIK .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Metode Penelitian .....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Bank	
1. Pengertian Bank .....	9
2. Fungsi Bank .....	10
3. Sumber-Sumber Dana Bank .....	12
4. Jenis Bank .....	17
5. Kegiatan Usaha Bank .....	18
B. Bank Perkreditan Rakyat .....	21

C. Laporan Keuangan .....	22
D. Kesehatan Bank .....	25
E. Profil Resiko .....	29
F. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	33
G. Earning .....	36
H. Capital .....	37
I. Penelitian Sebelumnya .....	39
J. Originalitas Penelitian .....	40
K. Kerangka Pemikiran Penelitian .....	43

### BAB III PEMBAHASAN

A. PD. BPR Bank Karanganyar	
1. Sejarah PD. BPR Bank Karanganyar .....	44
2. Alamat Perusahaan .....	46
3. Visi dan Misi Perusahaan .....	47
4. Produk Perusahaan .....	47
5. Struktur Organisasi Perusahaan .....	49
6. Keterangan Pekerjaan .....	52
B. Tingkat Kesehatan PD BPR Bank Karanganyar Menggunakan <i>Risk Based Bank Rating</i> (RBBR)	
1. Profil Resiko .....	61
2. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	80
3. Earning.....	81
4. Capital.....	88
5. Hasil Penilaian Kesehatan .....	90

### BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan .....	92
B. Saran.....	93

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Peringkat Kesehatan Bank.....	27
2.2 Rasio Peringkat Kesehatan Bank .....	29
2.3 Peringkat Kesehatan Bank Berdasarkan NPL .....	30
2.4 Peringkat Kesehatan Bank Berdasarkan LDR.....	30
2.5 Kriteria Penilaian <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) .....	35
2.6 Kriteria Peran Komite <i>Good Corporate Governance</i> dalam peningkatan GCG.....	35
2.7 Peningkatan Kesehatan Bank Berdasarkan ROA .....	36
2.8 Peringkat Kesehatan Bank Berdasarkan NIM .....	37
2.9 Peringkat Kesehatan Bank Berdasarkan BOPO .....	37
2.10 Peringkat Kesehatan Bank Berdasarkan CAR .....	38
2.11 Penelitian Sebelumnya .....	39
3.1 Sejarah Perkembangan PD BPR Bank Karanganyar .....	44
3.2 Perolehan NPL PD BPR Bank Karanganyar .....	61
3.3 Perolehan LDR PD BPR Bank Karanganyar .....	65
3.4 Jumlah Gugatan yang masuk pada PD BPR Bank Karanganyar .....	69
3.5 Jumlah SDM BPR Bank Karanganyar .....	72
3.6 Jumlah <i>Human Error</i> pada PD BPR Bank Karanganyar .....	73
3.7 Pelanggaran yang dilakukan PD BPR Bank Karanganyar .....	75
3.8 Jumlah Pelanggaran yang dilakukan PD BPR Bank Karanganyar .....	76
3.9 Jumlah Keluhan Nasabah Yang masuk Pada PD BPR Bank Karanganyar.....	79
3.10 Hasil Penilaian GCG .....	80
3.11 Jumlah ROA Yang Dihasilkan PD BPR Bank Karanganyar .....	81
3.12 Perolehan NIM pada BPR Bank Karanganyar .....	83
3.13 Perolehan BOPO pada PD BPR Bank Karanganyar .....	85
3.14 Perolehan CAR pada PD BPR Bank Karanganyar .....	88
3.15 Hasil Penilaian Kesehatan Bank Menggunakan RBBR .....	90

3.16 Peringkat Kesehatan PD BPR Bank Karanganyar 2014 – 2016.....	91
---	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran.....	43
3.1 Struktur Organisasi PD BPR Bank Karanganyar .....	51

## DAFTAR GRAFIK

Grafik	Halaman
3.1 Trend NPL PD BPR Bank Karanganyar .....	62
3.2 Trend kredit bermasalah pada PD BPR Bank Karanganyar .....	63
3.3 Trend LDR PD BPR Bank Karanganyar .....	66
3.4 Trend Jumlah kredit yang disalurkan dan DPK Pada PD BPR Bank Karanganyar .....	67
3.5 Trend ROA pada PD BPR Bank Karanganyar.....	82
3.6 Trend Jumlah Laba Rugi pada PD BPR Bank Karanganyar.....	83
3.7 Trend Kenaikan NIM PD BPR Bank Karanganyar .....	84
3.8 Trend BOPO pada BPR Bank Karanganyar .....	86
3.9 Trend Jumlah Pendapatan operasional dan beban operasional PD BPR Bank Karanganyar .....	87
3.10 Trend CAR Pada PD BPR Bank Karanganyar.....	88
3.11 Trend Jumlah Modal dan ATMR pada PD BPR Bank Karanganyar .....	89

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara dengan Informan/Responden
- Lampiran 2. Formulir Permohonan Kredit Umum
- Lampiran 3. Formulir Permohonan Kredit Karyawan
- Lampiran 4. Formulir Analisa Permohonan Kredit
- Lampiran 5. Tabel Angsuran Pokok dan Bunga Berdasarkan Jumlah Pinjaman
- Lampiran 6. Brosur Produk Tabungan Srikandi
- Lampiran 7. Formulir Pendaftaran Magang Kerja
- Lampiran 8. Daftar Hadir Peserta Kegiatan Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 9. Laporan Kegiatan Magang Harian Peserta Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 10. Lembar Monitoring Dosen Pembimbing Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 11. Surat Keterangan Nilai
- Lampiran 12. Surat Keterangan Magang
- Lampiran 13. Dokumentasi Magang Kerja dan Penelitian